

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам кредитных бюро и регулирования банковской и микрофинансовой деятельности

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 21 февраля 2022 года № 7. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 24 февраля 2022 года № 26922.

Примечание ИЗПИ!

Порядок введения в действие см. п. 4.

В соответствии с пунктом 5 статьи 17, пунктом 3 статьи 35, пунктами 3 и 7 статьи 39, частью третьей пункта 1, частью первой пункта 3 статьи 42 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", подпунктом 5) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", подпунктами 2) и 3) статьи 5 Закона Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан", подпунктом 1) пункта 3-1 статьи 4, подпунктом 8-1) пункта 2 статьи 7 и подпунктами 3) и 4-3) статьи 27 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" и подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам кредитных бюро и регулирования банковской и микрофинансовой деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения, согласно приложению к настоящему постановлению (далее – Перечень).

2. Департаменту методологии и пруденциального регулирования финансовых организаций в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением:

абзаца двадцать седьмого пункта 4 Перечня, который вводится в действие с 1 июля 2022 года;

абзаца девятнадцатого, абзацев с двадцать четвертого по сорок пятый пункта 6 Перечня, которые вводятся в действие с 1 июля 2022 года.

*Председатель Агентства
Республики Казахстан
по регулированию
и развитию финансового рынка*

М. Абылкасымова

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство внутренних дел
Республики Казахстан

" ____ " _____ года

"СОГЛАСОВАНО"

Бюро национальной статистики
Агентства по стратегическому
планированию и реформам
Республики Казахстан

" ____ " _____ года

Приложение к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 21 февраля 2022 года № 7

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам кредитных бюро и регулирования банковской и микрофинансовой деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 137 "Об утверждении Правил исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №7663) следующие изменения:

в Правилах исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам, утвержденных указанным постановлением:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

1) на дату заключения договора о предоставлении услуги;

2) по устному или письменному требованию клиента;

3) в случае внесения изменений и дополнений в договор банковского займа путем заключения дополнительного соглашения к договору, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств клиента и (или) срока их уплаты;

4) в случае осуществления клиентом в период обслуживания займа платежа, указанного в подпунктах 5), 6), 7) и 7-1) пункта 2 Перечня комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа, выданного физическому лицу, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 218, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19702 (далее - Перечень), и не включенного в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения на дату заключения договора о предоставлении услуги. Клиент уведомляется об изменении значения годовой эффективной ставки вознаграждения в порядке, предусмотренном договором банковского займа.";

пункты 8, 8-1 и 9 изложить в следующей редакции:

"8. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по займу, выдаваемому юридическому лицу, включаются комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа, предусмотренные договором банковского займа, размеры и сроки выплаты, которых известны на дату заключения договора банковского займа, а также следующие платежи клиентов в пользу третьих лиц:

1) платежи клиента в пользу страховой организации в рамках договоров страхования (перестрахования), связанные с получением займа, обслуживанием займа, за исключением платежей, предусмотренных подпунктом 4) пункта 9 Правил;

2) платежи клиента гаранту (поручителю) за получение гарантии (поручительства), оценщику за оценку передаваемого в залог имущества;

3) платежи клиента в пользу организаций (посредников), оказывающих услуги банку второго уровня, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций (далее - банк) по привлечению клиентов, осуществлению проверки документов, предоставляемых клиентами, на соответствие условиям выдачи займа, передаче документов клиентов банку, приему платежей и переводов от клиентов банка в счет погашения займов;

4) комиссии и платежи клиента в пользу банка и (или) иных организаций в рамках договоров банковского счета и (или) договоров банковского обслуживания, договоров

страхования (перестрахования), связанные с получением займа, обслуживанием займа, не связанные с подпунктами 1), 2) и 3) настоящего пункта.

Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по займу, отсутствует возможность определения размеров платежей, указанных в подпунктах 1), 2), 3) и 4) части первой настоящего пункта, на весь срок кредитования, то в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по займу включаются платежи за весь срок кредитования, исходя из тарифов данных лиц, определенных на день заключения с ними договоров.

Комиссии и иные платежи, предусмотренные договором банковского займа, а также платежи, указанные в подпунктах 1), 2), 3) и 4) части первой настоящего пункта, факт взимания которых неизвестен на дату заключения договора банковского займа, учитываются в случае перерасчета годовой эффективной ставки вознаграждения после фактического платежа.

8-1. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по займу, выдаваемому физическому лицу, включаются комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа, предусмотренные договором банковского займа, размеры и сроки выплаты, которых известны на дату заключения договора банковского займа.

Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по займу отсутствует возможность определения размеров платежей в пользу лиц, указанных в подпунктах 5), 6), 7) и 7-1) пункта 2 Перечня, на весь срок кредитования, в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения включаются платежи за весь срок кредитования, исходя из тарифов, установленных данными лицами и определенных на дату заключения с ними договоров.

Комиссии и иные платежи, предусмотренные договором банковского займа, указанные в подпунктах 3), 4), 5), 6), 7), 7-1), 8), и 9) пункта 2 Перечня, факт взимания которых неизвестен на дату заключения договора банковского займа, учитываются в случае перерасчета годовой эффективной ставки вознаграждения после фактического платежа или при их введении в период обслуживания банковского займа.

9. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по займу не включаются:

1) платежи клиента в пользу третьих лиц, за исключением платежей, указанных в подпунктах 1), 2), 3) и 4) пункта 8 Правил и в подпунктах 5), 6), 7) и 7-1) пункта 2 Перечня;

2) платежи клиента, связанные с несоблюдением им условий договора банковского займа, включая неустойку и иные виды штрафных санкций, в том числе за превышение лимита овердрафта, установленного клиенту;

3) платежи клиента в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающего обязательства клиента по договору банковского займа и находящегося в пользовании залогодателя."

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2017 года № 22 "Об установлении критериев кредита без обеспечения (бланкового кредита)" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14902) следующее изменение:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Установить, что для целей пункта 3 статьи 35 Закона о банках кредитом без обеспечения (бланковым кредитом) признается кредит, одновременно соответствующий следующим критериям:

1) размер кредита превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от величины собственного капитала банка, рассчитанного в соответствии с требованиями постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции", зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886 (далее - постановление № 170), размер кредита превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от величины активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, рассчитанных в соответствии с требованиями постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 февраля 2021 года № 23 "Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативных значений и методики расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их минимальный размер", зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22213 (далее - постановление № 23);

2) обеспечение, предусмотренное законодательством Республики Казахстан, за исключением неустойки, в совокупности покрывает менее 50 (пятидесяти) процентов обязательств заемщика по выданному кредиту либо отсутствует."

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 53 "Об утверждении условий и минимальных требований к порядку предоставления информации поставщиками информации в кредитные бюро, Правил оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием), оформления согласия на выдачу кредитного отчета из

кредитного бюро, а также Правил и условий предоставления кредитного отчета" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15115) следующее изменение:

в Правилах оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием), оформления согласия на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, утвержденных указанным постановлением:

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Поставщики информации, указанные в подпунктах 1), 2) и 4) пункта 1 статьи 18 Закона, получают согласие субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро (далее - согласие на выдачу кредитного отчета) при рассмотрении заявления на заключение договора о предоставлении займа либо иной сделки между поставщиком информации и субъектом кредитной истории.

Согласие на выдачу кредитного отчета оформляется в рамках заявления субъекта кредитной истории на заключение договора о предоставлении займа либо иной сделки между поставщиком информации и субъектом кредитной истории и действует до окончания срока действия заключенного(ой) на основании данного заявления договора о предоставлении займа или иной сделки между поставщиком информации и субъектом кредитной истории, при котором(ой) у субъекта кредитной истории возникают денежные обязательства перед поставщиком информации."

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886) следующие изменение и дополнение:

в Нормативных значениях и методиках расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размере капитала банка, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размер капитала банка (далее - Нормативы) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках) и устанавливают нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размер капитала банка.

Нормативные значения для банков и их дочерних организаций, рассчитываемых на основе консолидированной финансовой отчетности, устанавливаются в соответствии со статьей 42 Закона о банках.

Нормативные значения выражаются числом с тремя знаками после запятой.

В состав пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка для обязательного соблюдения банками входят:

минимальный размер уставного и собственного капиталов банка;

коэффициент достаточности собственного капитала;

максимальный размер риска на одного заемщика;

коэффициенты ликвидности;

коэффициенты покрытия ликвидности и нетто стабильного фондирования;

капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан

;

коэффициент по размещению части средств банка во внутренние активы;

коэффициент долговой нагрузки заемщика банка.";

дополнить главой 9 следующего содержания:

"Глава 9. Коэффициент долговой нагрузки заемщика банка

90. Банк осуществляет расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика до принятия решений о (об):

выдаче заемщику займа, за исключением выдачи займа (части займа) в рамках открытой заемщику кредитной линии;

открытию кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита);

выдаче заемщику дополнительного займа в рамках заключенного (заключенных) договора (договоров) банковского займа;

изменении условий открытой кредитной линии и (или) займа заемщика, влекущем увеличение размера периодических платежей по данному займу, согласно графику погашения займа.

Под кредитной линией понимается обязательство банка кредитовать заемщика на условиях, позволяющих заемщику самому определять время получения займа, но в пределах суммы и времени, определенных правилами о внутренней кредитной политике банка для такой формы кредитования и договором.

Под кредитным лимитом (в том числе по кредитным/платежным картам) понимается предельная сумма кредитной линии.

Под заемщиком понимается физическое лицо-резидент Республики Казахстан, намеревающееся воспользоваться или пользующееся услугами банка по осуществлению банковских заемных операций, средний ежемесячный доход которого не превышает или равен двукратному размеру последней опубликованной на

интернет-ресурсе уполномоченного органа в области государственной статистики среднемесячной заработной платы, доступной на дату осуществления расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика.

Требования части первой настоящего пункта распространяются на займы, предоставленные заемщикам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением:

займов, выдаваемых для целей приобретения автотранспортного средства, обеспеченных залогом данного автотранспортного средства;

займов, обеспеченных залогом недвижимого имущества, полностью покрывающим сумму выдаваемого займа;

займов, обеспеченных залогом денег, находящихся на банковских счетах, полностью покрывающим сумму выдаваемого займа;

займов, выдаваемых в рамках системы образовательного кредитования;

займов, выдаваемых в рамках системы жилищных строительных сбережений.

В период с 1 января 2022 года по 30 июня 2022 года включительно требования части первой настоящего пункта не распространяются на займы, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, выдаваемые для целей приобретения товаров, работ и услуг, и обеспеченные на всю сумму выдаваемого займа залогом имущества, подлежащим государственной регистрации.

91. Расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика проводится банком в два этапа:

1) первый этап – оценка платежеспособности заемщика;

2) второй этап – расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика.

92. Оценка платежеспособности заемщика осуществляется следующим образом:

$$ДЗ \geq ВПМ + 0,5 * ВПМ * К_{НЧС},$$

где:

ДЗ – доход заемщика;

ВПМ – величина прожиточного минимума, установленная на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете";

К_{нчс} – количество несовершеннолетних членов семьи.

Доход заемщика определяется на основании одного и (или) нескольких из следующих критериев:

1) официального дохода за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика. Под официальным доходом понимается среднемесячный доход, рассчитанный на основании одного и (или) нескольких из следующих документов:

информация из базы данных единого накопительного пенсионного фонда или Государственной корпорации "Правительство для граждан" по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам вкладчика (получателя) или информация из баз данных центральных исполнительных органов и принадлежащих либо подведомственных им юридическим лицам в части информации о доходах физических лиц;

выписки с банковского счета, на который поступают пенсионные выплаты;

выписки с банковского счета, на который поступает заработная плата и иные доходы от работодателя;

выписки с банковского счета, на который поступают страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета, по договору аннуитетного страхования заключенного в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей";

информации о доходах физического лица – индивидуального предпринимателя, рассчитанных на основе следующих налоговых отчислений:

5 (пять) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе патента;

15 (пятнадцать) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе упрощенной декларации;

20 (двадцать) процентов от налогооблагаемого дохода специального налогового режима с использованием фиксированного вычета;

2) среднемесячной суммы расходов по дебетовой карте за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

3) среднемесячной суммы пополнения дебетовой карты за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

4) суммы остатков на депозите и (или) текущем счете на дату подачи заявления на оформление займа;

5) среднемесячной суммы пополнений депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

6) среднемесячной суммы снятий с депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

7) среднемесячная сумма расходов по коммунальным услугам, по телекоммуникационным услугам, на содержание общего имущества объекта кондоминиума за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, превышающая значение непроизводственной части величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете";

8) среднемесячной суммы покупок в интернет-магазине за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

9) наличия в собственности автотранспортного средства и (или) недвижимого имущества среднерыночной стоимостью, превышающей стоимость кредита. Среднерыночная стоимость автотранспортного средства и (или) недвижимого имущества определяется на основании независимой оценки или оценки банка в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 13 "Оценка справедливой стоимости" и требованиями Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности". Определение среднерыночной стоимости не требуется при наличии одновременно у заемщика недвижимого имущества и автотранспортного средства, для автотранспортного средства, с момента выпуска, которого прошло не более 15 (пятнадцати) лет и недвижимого имущества, с общей площадью свыше 30 (тридцати) квадратных метров;

10) среднемесячного дохода от перевозок пассажиров и багажа такси за период от 6 (шести) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика (при подтверждении таких доходов через компанию посредника);

11) наличия документа, подтверждающего оплату единого совокупного платежа за период 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика. Доход за каждый месяц принимается на уровне одного минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете";

12) среднемесячного дохода за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, рассчитанного на основании справки о доходах с места работы и (или) справки с учебного заведения о размере получаемой стипендии.

Информация, указанная в подпунктах 7), 8), 9), 10), 11) и 12) настоящего пункта, подтверждается заемщиком с предоставлением соответствующих документов и (или) проверяется в информационной системе банка.

Информация, указанная в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5) и 6) настоящего пункта, предоставляется заемщиком и (или) запрашивается банком на основании согласия заемщика, данного в письменной форме либо посредством идентификационного средства заемщика, и (или) проверяется в информационной системе банка.

В отношении получателя адресной социальной помощи оценка его дохода определяется на основании официальных доходов, указанных в подпункте 1) настоящего пункта.

93. В период с 1 января 2022 года по 30 июня 2022 года включительно при определении дохода заемщика дополнительно применяются следующие критерии:

1) максимальные суммы ежемесячного платежа по закрытым банковским займам, микрокредитам за последние три года, которые заемщик оплачивал одновременно;

2) максимальная сумма закрытого банковского займа, микрокредита заемщика. При этом такая сумма составляет не менее 4 (четырёх) среднемесячных заработных плат;

3) максимальная сумма частично-досрочного погашения по закрытым банковским займам, микрокредитам заемщика (за исключением частично-досрочного погашения за счет внутреннего рефинансирования займов, микрокредитов заемщика);

4) максимальная сумма досрочного погашения по закрытым банковским займам, микрокредитам заемщика (за исключением погашения за счет внутреннего рефинансирования займов, микрокредитов заемщика);

5) сумма проведенного банковского платежа, осуществленного зарубежом за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

6) стоимость приобретенного билета зарубеж за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика.

Информация, указанная в подпунктах 3) 4) и 6) настоящего пункта, подтверждается заемщиком с предоставлением соответствующих документов и (или) проверяется в информационной системе банка.

Информация, указанная в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта, запрашивается банком в кредитном бюро и (или) проверяется в информационной системе банка.

Информация, указанная в подпункте 5) настоящего пункта, предоставляется заемщиком и (или) запрашивается банком на основании согласия заемщика, данного в письменной форме либо посредством идентификационного средства заемщика, и (или) проверяется в информационной системе банка.

94. Коэффициент долговой нагрузки заемщика рассчитывается как отношение суммы ежемесячного платежа по всем непогашенным займам заемщика, включая суммы просроченных платежей по всем непогашенным займам, и среднего ежемесячного платежа по новой задолженности заемщика, возникающей в случаях, предусмотренных частью первой пункта 90 Нормативов, к среднему ежемесячному доходу заемщика за последние шесть месяцев:

$$КДН = \frac{\sum_{i=1}^n ПНЗi + \sum_{i=1}^n ППi + ПЗ}{Д},$$

где:

КДН – коэффициент долговой нагрузки;

ПНЗi – ежемесячный платеж по непогашенному займу (непогашенным займам) заемщика, который рассчитывается в соответствии с пунктом 95 Нормативов;

ППi – сумма просроченных платежей по непогашенному займу (непогашенным займам) заемщика;

ПЗ - средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика, который рассчитывается в соответствии с пунктом 96 Нормативов;

n – количество непогашенных займов заемщика;

Д – средний ежемесячный доход заемщика, который рассчитывается в соответствии с пунктом 97 Нормативов.

95. Ежемесячный платеж по непогашенному займу (непогашенным займам) заемщика принимается равным периодическому платежу по непогашенному займу, приведенному к месячному выражению (сумме периодических платежей по непогашенным займам, приведенных к месячному выражению).

Периодический платеж по непогашенному займу, приведенный к месячному выражению, рассчитывается как произведение периодического платежа по непогашенному займу согласно графику погашения займа на отношение количества периодических платежей по непогашенному займу в годовом выражении к двенадцати:

$$ПЛмес = ПЛГрафик * КПЛгод / 12 ,$$

где:

ПЛмес – периодический платеж по непогашенному займу, приведенный к месячному выражению;

ПЛГрафик – периодический платеж по непогашенному займу согласно графику погашения займа;

КПЛгод – количество периодических платежей по непогашенному займу в годовом выражении.

Количество периодических платежей по непогашенному займу в годовом выражении рассчитывается как отношение трехсот шестидесяти к количеству дней, характеризующих периодичность осуществления платежей по займу согласно графику погашения.

Количество дней в месяце для целей расчета части третьей настоящего пункта принимается равным тридцати.

При отсутствии данных о периодическом платеже согласно графику погашения займа и (или) периодичности осуществления платежей в днях ежемесячный платеж по непогашенному займу рассчитывается как отношение суммы остатка по основному долгу и вознаграждению по займу к оставшемуся сроку данного займа, выраженному в месяцах.

В ежемесячный платеж по непогашенному займу (непогашенным займам) включается оценка размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита, ежемесячный платеж по кредитной карте, а также по платежной карте, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита.

Оценка размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита определяется на основании данных из кредитного бюро,

информационных систем банка или рассчитывается как отношение размера использованной части кредитного лимита к оставшемуся сроку данного лимита, определенному договором, выраженному в месяцах.

Под использованной частью кредитного лимита понимается остаток долга по займу (траншу), полученному заемщиком в рамках открытой кредитной линии.

Ежемесячный платеж по кредитной карте, а также по платежной карте, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, рассчитывается как произведение использованного кредитного лимита по кредитной карте, платежной карте, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, соответственно на десять процентов.

Сумма просроченных платежей по непогашенному займу заемщика включает сумму просроченного основного долга, просроченного вознаграждения и сумму задолженности, списанной за баланс банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, микрофинансовой организации, а также иных поставщиков информации, перечень которых установлен статьей 18 Закона Республики Казахстан " О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" (далее – поставщики информации).

В случае осуществления выдачи банковского займа заемщику в целях рефинансирования ранее заключенного (заключенных) договора (договоров) банковского займа и (или) предоставления микрокредита сумма задолженности по непогашенному займу и (или) микрокредиту, подлежащая рефинансированию, не учитывается в расчете ежемесячного платежа и в сумме просроченных платежей по рефинансируемому непогашенному займу и (или) микрокредиту.

В случае изменения условий открытой кредитной линии и (или) банковского займа заемщика в целях реструктуризации ранее заключенного (заключенных) договора (договоров) банковского займа, влекущего увеличение размера периодических платежей по данному займу согласно графику (графикам) погашения займа и не предполагающего увеличение кредитного лимита открытой кредитной линии и (или) размера банковского займа, сумма просроченных платежей по реструктуризируемой непогашенной кредитной линии и (или) займу заемщика принимается равной нулю.

Информация о периодическом платеже согласно графику погашения займа, остатке основного долга, остатке вознаграждения по непогашенным займам, кредитном лимите , использованной части кредитного лимита, суммах просроченных платежей по непогашенным займам заемщика запрашивается банком в кредитном бюро.

В расчет периодических платежей, остатка основного долга, остатка вознаграждения по непогашенным займам, ежемесячного платежа по кредитной карте, а также по платежной карте, оценки размера ежемесячного платежа по погашению

использованной части кредитного лимита и суммы просроченных платежей по непогашенным займам заемщика включаются сведения, предоставляемые в кредитное бюро всеми поставщиками информации.

Непогашенные займы заемщика включают займы, указанные в части пятой пункта 90 Нормативов, а также имеющиеся у заемщика непогашенные банковские займы, микрокредиты, не указанные в части пятой пункта 90 Нормативов.

96. Средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика рассчитывается как отношение суммы платежей по основному долгу и вознаграждению, рассчитанной в соответствии с графиком погашения, а также иных платежей, связанных с заключением и исполнением заемщиком договора банковского займа, указанных в пункте 8 Правил исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 137, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7663, к сроку данного займа, выраженному в месяцах.

Расчет среднего ежемесячного платежа по новой задолженности заемщика, являющейся обязательством по кредитной линии, кредитной карте или платежной карте, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, производится в соответствии с частями седьмой, восьмой и девятой пункта 95 Нормативов.

97. Средний ежемесячный доход заемщика рассчитывается как отношение суммы заработной платы и (или) иных видов доходов заемщика за последние шесть месяцев на шесть.

Банки осуществляют расчет среднего ежемесячного дохода заемщика на основании сведений о доходах заемщика за шесть последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика.

Виды доходов, принимаемых банком в расчет среднего ежемесячного дохода заемщика, должны быть получены не менее чем в двух любых месяцах в течение шести последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика.

Банки осуществляют расчет среднего ежемесячного дохода заемщика получателя адресной социальной помощи на основании официальных доходов заемщика, указанных в подпункте 1) пункта 92 Нормативов.

98. Максимальный уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика устанавливается постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 декабря 2013 года № 292 "О введении ограничений на проведение отдельных видов банковских и других операций финансовыми организациями", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9125.

99. Если размер дохода, определяемый на основании одного или нескольких критериев, указанных в пунктах 92 и 93 Нормативов, меньше величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете" и половины суммы прожиточного минимума на каждого несовершеннолетнего члена семьи, а также значение коэффициента долговой нагрузки заемщика превышает значение, установленное пунктом 98 Нормативов, банк не принимает положительные решения о (об):

выдаче заемщику займа, за исключением выдачи займа (части займа) в рамках открытой заемщику кредитной линии;

открытии кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита);

выдаче дополнительного займа в рамках заключенного (заключенных) договора (договоров) банковского займа;

изменении условий открытой кредитной линии и (или) займа заемщика, влекущем увеличение размера периодических платежей по данному займу, согласно графику погашения займа.

100. Банк самостоятельно определяет долговую нагрузку заемщика в соответствии с требованиями пунктов 91-98 Нормативов.

приложение 5 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размеру капитала банка, утвержденное указанным постановлением, изложить в редакции согласно приложению к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам кредитных бюро и регулирования банковской и микрофинансовой деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения."

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 ноября 2019 года № 192 "Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19629) следующее изменение:

в Пруденциальных нормативах и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, нормах и лимитах, методике их расчетов, утвержденных указанным постановлением:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Минимальный размер уставного капитала составляет:

1) для микрофинансовой организации – 100 000 000 (сто миллионов) тенге, за исключением микрофинансовой организации, прошедшей учетную регистрацию в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) до 1 января 2020 года, для которой минимальный размер уставного капитала составляет:

- с 1 января 2020 года – 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге;
- с 1 января 2021 года – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге;
- с 1 января 2022 года – 70 000 000 (семьдесят миллионов) тенге;
- с 1 января 2023 года – 100 000 000 (сто миллионов) тенге;

2) для кредитного товарищества – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге, за исключением:

кредитного товарищества, прошедшего государственную регистрацию в качестве кредитного товарищества до 1 января 2020 года и осуществляющего свою деятельность в городах Нур-Султане, Алматы, Шымкенте или областном центре, для которого минимальный размер уставного капитала составляет:

- с 1 января 2020 года – 10 000 000 (десять миллионов) тенге;
- с 1 июля 2020 года – 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге;
- с 1 июля 2021 года – 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге;
- с 1 июля 2022 года – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге;

кредитного товарищества, прошедшего государственную регистрацию в качестве кредитного товарищества до 1 января 2021 года и осуществляющего свою деятельность вне городов Нур-Султана, Алматы, Шымкента или областного центра, для которого минимальный размер уставного капитала составляет:

- с 1 января 2020 года – 5 000 000 (пять миллионов) тенге;
- с 1 января 2021 года – 10 000 000 (десять миллионов) тенге;
- с 1 января 2022 года – 15 000 000 (пятнадцать миллионов) тенге;
- с 1 января 2023 года – 25 000 000 (двадцать пять миллионов) тенге;

3) для ломбарда – 70 000 000 (семьдесят миллионов) тенге, за исключением ломбарда, прошедшего государственную регистрацию в качестве ломбарда до 1 января 2020 года, для которого минимальный размер уставного капитала составляет:

- с 1 января 2020 года – 10 000 000 (десять миллионов) тенге;
- с 1 января 2021 года – 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге;
- с 1 января 2022 года – 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге;
- с 1 января 2024 года – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге."

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 215 "Об утверждении Правил расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19670) следующие изменения:

в Правилах расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. В Правилах используются основные понятия, указанные в Законе, а также следующие понятия:

1) кредитная линия - обязательство микрофинансовой организации предоставлять заемщику микрокредит на условиях, позволяющих заемщику самому определять время получения микрокредита, но в пределах суммы и времени, определенных правилами предоставления микрокредитов и соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии;

2) кредитный лимит - предельная сумма кредитной линии;

3) заемщик - физическое лицо-резидент Республики Казахстан, намеревающееся воспользоваться или пользующееся услугами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредита, средний ежемесячный доход которого не превышает или равен двукратному размеру последней опубликованной на интернет-ресурсе уполномоченного органа в области государственной статистики среднемесячной заработной платы, доступной на дату осуществления расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика;

4) официальный доход - среднемесячный доход, рассчитанный на основании одного и (или) нескольких из следующих документов:

информация из базы данных единого накопительного пенсионного фонда или Государственной корпорации "Правительство для граждан" по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам вкладчика (получателя) или информация из баз данных центральных исполнительных органов и принадлежащих либо подведомственных им юридическим лицам в части информации о доходах физических лиц;

выписки с банковского счета, на который поступают пенсионные выплаты;

выписки с банковского счета, на который поступает заработная плата и иные доходы от работодателя;

выписки с банковского счета, на который поступают страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета, по договору аннуитетного страхования заключенного в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей";

информации о доходах физического лица - индивидуального предпринимателя, рассчитанных на основе следующих налоговых отчислений:

5 (пять) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе патента;

15 (пятнадцать) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе упрощенной декларации;

20 (двадцать) процентов от налогооблагаемого дохода специального налогового режима с использованием фиксированного вычета.";

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Требования пункта 3 Правил распространяются на микрокредиты, предоставленные заемщикам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением:

микрокредитов, выдаваемых для целей приобретения автотранспортного средства, обеспеченных залогом данного автотранспортного средства;

микрокредитов, обеспеченных залогом недвижимого имущества, полностью покрывающим сумму выдаваемого микрокредита;

микрокредитов, обеспеченных залогом денег, находящихся на банковских счетах, полностью покрывающим сумму выдаваемого микрокредита;

микрокредитов, сумма которых не превышает одного минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете" и в случае отсутствия у заемщика непогашенной задолженности по микрокредитам, банковским займам.

В период с 1 января 2022 года по 30 июня 2022 года включительно требования пункта 3 Правил не распространяются на микрокредиты, предоставленные заемщикам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и обеспеченные на всю сумму выдаваемого микрокредита залогом имущества, сделки с которыми подлежат обязательной государственной регистрации.";

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Оценка платежеспособности заемщика осуществляется следующим образом:

$$ДЗ \geq ВПМ + 0,5 * ВПМ * К_{НЧС},$$

где:

ДЗ – доход заемщика;

ВПМ – величина прожиточного минимума, установленная на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете";

КНЧС – количество несовершеннолетних членов семьи. Доход заемщика определяется на основании одного и (или) нескольких из следующих критериев:

1) официального дохода за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

2) среднемесячной суммы расходов по дебетовой карте за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

3) среднемесячной суммы пополнения дебетовой карты за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

4) суммы остатков на депозите и (или) текущем счете на дату подачи заявления на оформление микрокредита;

5) среднемесячной суммы пополнений депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

6) среднемесячной суммы снятий с депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

7) среднемесячная сумма расходов по коммунальным услугам, по телекоммуникационным услугам, на содержание общего имущества объекта кондоминиума за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, превышающая значение непродовольственной части величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете";

8) среднемесячной суммы покупок в интернет-магазине за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

9) наличия в собственности движимого (автотранспортное средство, домашний скот, оборудование, связанное с осуществлением сельскохозяйственной и (или) предпринимательской деятельности) и (или) недвижимого имущества, среднерыночной стоимостью, превышающей стоимость микрокредита. Среднерыночная стоимость имущества определяется на основании независимой оценки или оценки микрофинансовой организации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 13 "Оценка справедливой стоимости" и требованиями Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности". Определение среднерыночной стоимости не требуется при наличии одновременно у заемщика недвижимого имущества и автотранспортного средства, для автотранспортного средства, с момента выпуска, которого прошло не более 15 (пятнадцати) лет и недвижимого имущества, с общей площадью свыше 30 (тридцати) квадратных метров;

10) среднемесячного дохода от перевозок пассажиров и багажа такси за период от 6 (шести) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика (при подтверждении таких доходов через компанию посредника);

11) наличия документа, подтверждающего оплату единого совокупного платежа за период 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика. Доход за каждый месяц принимается на уровне одного минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете";

12) среднемесячного дохода за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, рассчитанного на основании справки о доходах с места работы и (или) справки с учебного заведения о размере получаемой стипендии.

Информация, указанная в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5) и 6) настоящего пункта, предоставляется заемщиком и (или) запрашивается микрофинансовой организацией на основании согласия заемщика, данного в письменной форме либо посредством идентификационного средства заемщика, и (или) проверяется в информационной системе микрофинансовой организации.

Информация, указанная в подпунктах 7), 8), 9), 10), 11) и 12) настоящего пункта, подтверждается заемщиком с предоставлением соответствующих документов и (или) проверяется в информационной системе микрофинансовой организации.

В отношении получателя адресной социальной помощи оценка его дохода определяется на основании официального дохода, указанного в подпункте 1) настоящего пункта.";

пункт 8 изложить в следующей редакции:

"8. Ежемесячный платеж по непогашенному микрокредиту, банковскому займу (непогашенным микрокредитам, банковским займам) заемщика принимается равным периодическому платежу по непогашенному микрокредиту, банковскому займу, приведенному к месячному выражению (сумме периодических платежей по непогашенным микрокредитам, банковским займам, приведенных к месячному выражению).

Периодический платеж по непогашенному микрокредиту, банковскому займу, приведенный к месячному выражению, рассчитывается как произведение периодического платежа по непогашенному микрокредиту, банковскому займу согласно графику погашения микрокредита, банковского займа на отношение количества периодических платежей по непогашенному микрокредиту, банковскому займу в годовом выражении к двенадцати:

$$ПЛ_{\text{МЕС}} = \frac{ПЛ_{\text{ГРАФИК}} * КПЛ_{\text{Год}}}{12},$$

где:

ПЛ_{МЕС}

- периодический платеж по непогашенному микрокредиту, банковскому займу, приведенный к месячному выражению;

ПЛ_{ГРАФИК}

- периодический платеж по непогашенному микрокредиту, банковскому займу согласно графику погашения микрокредита, займа;

КПЛ_{Год}

- количество периодических платежей по непогашенному микрокредиту, банковскому займу в годовом выражении.

Количество периодических платежей по непогашенному микрокредиту, банковскому займу в годовом выражении рассчитывается как отношение трехсот шестидесяти к количеству дней, характеризующих периодичность осуществления платежей по микрокредиту, банковскому займу согласно графику погашения.

Количество дней в месяце для целей расчета части первой настоящего пункта принимается равным тридцати.

При отсутствии данных о периодическом платеже согласно графику погашения микрокредита, банковскому займу и (или) периодичности осуществления платежей в днях ежемесячный платеж по непогашенному микрокредиту, банковскому займу рассчитывается как отношение суммы остатка по основному долгу и вознаграждению по микрокредиту, банковскому займу к оставшемуся сроку данного микрокредита, банковского займа, выраженному в месяцах.

В ежемесячный платеж по непогашенному микрокредиту, банковскому займу (непогашенным микрокредитам, банковским займам) включается оценка размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита, ежемесячный платеж по кредитной карте, а также по платежной карте, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита.

Под использованной частью кредитного лимита понимается остаток долга по займу (траншу), полученному заемщиком в рамках открытой кредитной линии.

Оценка размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита определяется на основании данных из кредитного бюро или рассчитывается как отношение размера использованной части кредитного лимита к оставшемуся сроку данного лимита, определенному договором, выраженному в месяцах.

Ежемесячный платеж по кредитной карте, а также по платежной карте, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, рассчитывается как произведение использованного кредитного лимита по кредитной карте, платежной карте, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, соответственно на десять процентов.

Сумма просроченных платежей по непогашенному микрокредиту, банковскому займу заемщика включает сумму просроченного основного долга, просроченного вознаграждения и сумму задолженности, списанной за баланс микрофинансовой организации, банка второго уровня, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, а также иных поставщиков информации, перечень которых установлен статьей 18 Закона Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан" (далее - поставщики информации).

В случае осуществления выдачи микрокредита заемщику в целях рефинансирования ранее заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении микрокредита, банковского займа сумма задолженности по непогашенному микрокредиту (микрокредитам), банковскому займу (банковским займам), подлежащая рефинансированию, не учитывается в расчете ежемесячного платежа и в сумме просроченных платежей по непогашенному микрокредиту (микрокредитам), банковскому займу (банковским займам).

В случае изменения условий открытой кредитной линии и (или) микрокредита заемщика, осуществляемого в целях реструктуризации ранее заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении микрокредита, влекущего увеличение размера периодических платежей по данному микрокредиту согласно графику погашения микрокредита и не предполагающего увеличение кредитного лимита открытой кредитной линии и (или) размера микрокредита, сумма просроченных платежей по непогашенным микрокредитам заемщика принимается равной нулю.

Информация о периодическом платеже согласно графику погашения микрокредита, банковского займа, остатке основного долга, остатке вознаграждения по непогашенным микрокредитам, банковским займам, кредитном лимите, использованной части кредитного лимита, суммах просроченных платежей по непогашенным микрокредитам, банковским займам заемщика запрашивается микрофинансовой организацией в кредитном бюро.

В расчет периодических платежей, остатка основного долга, остатка вознаграждения по непогашенным микрокредитам, банковским займам, ежемесячного платежа по кредитной карте, а также по платежной карте, оценки размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита и суммы просроченных платежей по непогашенным микрокредитам, банковским займам заемщика включаются сведения, предоставляемые в кредитное бюро всеми поставщиками информации.

Непогашенные микрокредиты заемщика включают микрокредиты, указанные в пункте 4 Правил, а также имеющиеся у заемщика банковские займы, непогашенные микрокредиты, не указанные в пункте 4 Правил."

7. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 19.08.2024 № 64 (вводится в действие с 20.08.2024).

8. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 218 "Об утверждении Перечня комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа, выданного физическому лицу" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19702) следующее изменение:

в Перечне комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа, выданного физическому лицу:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. К комиссиям и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием займа, выданного (выдаваемого) физическому лицу, относятся следующие комиссии и иные платежи:

1) за рассмотрение заявления и документов на получение займа;

2) за организацию займа;

3) комиссии за изменение условий предоставленного займа:

графика погашения;

валюты займа;

ставки вознаграждения;

методов погашения займа;

4) комиссии за рассмотрение вопросов по:

изменению условий, связанных с заемщиком (созаемщиком), гарантом (поручителем) по инициативе заемщика (созаемщика), гаранта (поручителя);

изменению условий обременения предмета залога по займу, а также при замене предмета залога;

замене залогодателя;

выдаче по заявлению клиента правоустанавливающих документов на предмет залога, содержащихся в кредитном досье клиента;

выдаче по заявлению клиента справки о согласии на регистрацию (снятие с регистрации) по месту жительства физического лица, на узаконение перепланировок, построек, пристроек, произведенных на территории залогового обеспечения;

оказанию услуг по оформлению права собственности и (или) права залога на имущество, введенное в эксплуатацию при смене залогодателя;

оказанию услуг по изменению целевого назначения недвижимого имущества, разделению земельных участков на доли;

выдаче по заявлению клиента справки о разрешении на замену регистрационного номера транспортного средства, являющегося залоговым обеспечением, на переоформление свидетельства о регистрации транспортного средства, на восстановление утраченных документов по транспортному средству;

5) платежи клиента в пользу страховой организации в рамках договоров страхования (перестрахования), связанные с получением займа, обслуживанием займа, за исключением платежей клиента в пользу страховой организации при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающего обязательства клиента по договору банковского займа, и находящегося в пользовании залогодателя;

6) платежи клиента гаранту (поручителю) за получение гарантии (поручительства), оценщику за оценку передаваемого в залог имущества;

7) платежи клиента в пользу организаций (посредников), оказывающих услуги банку второго уровня, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан, организации,

осуществляющей отдельные виды банковских операций (далее - банк) по привлечению клиентов, осуществлению проверки документов, предоставляемых клиентами, на соответствие условиям выдачи займа, передаче документов клиентов банку, приему платежей и переводов от клиентов банка в счет погашения займов;

7-1) комиссии и платежи клиента в пользу банка и (или) иных организаций в рамках договоров банковского счета и (или) договоров банковского обслуживания, договоров страхования (перестрахования), связанные с получением займа, обслуживанием займа, не связанные с подпунктами 5), 6) и 7) настоящего пункта;

8) за выдачу по заявлению клиента справки о ссудной задолженности по займу;

9) за частичное (полное) досрочное погашение займа."

9. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 226 "Об утверждении Правил организации деятельности ломбардов, включая вопросы хранения вещей в ломбарде, установления требований по обеспечению безопасности и технической укрепленности помещений ломбардов, мер по противодействию обороту в ломбардах незаконно добытых вещей" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19709) следующее изменение:

в Правилах организации деятельности ломбардов, включая вопросы хранения вещей в ломбарде, установления требований по обеспечению безопасности и технической укрепленности помещений ломбардов, мер по противодействию обороту в ломбардах незаконно добытых вещей, утвержденных указанным постановлением:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Ломбард:

1) осуществляет деятельность, предусмотренную Законом;

2) заключает договоры о предоставлении микрокредита и залоге вещей в ломбарде путем выдачи залогового билета и получения согласия заемщика на:

предоставление информации о нем в кредитное бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием) и в органы внутренних дел;

выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета и органам внутренних дел

;

3) создает на территории ломбарда условия для хранения вещей, обеспечивающие их сохранность и исключающие доступ к ним посторонних лиц;

4) хранит предмет залога не менее 30 (тридцати) календарных дней после дня истечения срока погашения микрокредита;

5) хранит невостребованную вещь в течение трех месяцев после истечения срока именной сохранной квитанции;

6) немедленно сообщает заемщику о возникновении угрозы утраты либо повреждения предмета залога;

7) немедленно возвращает предмет залога в соответствии с залоговым билетом после выполнения заемщиком своих обязательств перед ломбардом."

10. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 "Об установлении Перечня офшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20095) следующее изменение:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с частью первой пункта 5 статьи 17, абзацем шестым части первой пункта 9 статьи 17-1 и пунктом 5 статьи 34 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", частью первой пункта 4 статьи 21 и подпунктом 5) пункта 1 статьи 26-1 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", частью первой пункта 2 статьи 47 и подпунктом 5) пункта 1 статьи 72-2 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", пунктом 1 статьи 8 Закона Республики Казахстан "Об инвестиционных и венчурных фондах", подпунктом 2) пункта 6 статьи 14 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:".

Приложение к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан
по вопросам кредитных бюро
и регулирования банковской
и микрофинансовой деятельности,
в которые вносятся изменения
и дополнения
Приложение 5
к Нормативным значениям
и методикам расчетов
прudenциальных нормативов
и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов,
размеру капитала банка

Таблица активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений

| № | Наименование статей | Степень риска в процентах |
|----------|---|---------------------------|
| I группа | | |
| 1. | Наличные тенге | 0 |
| | Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства | |

| | | |
|-----|---|---|
| 2. | Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 3. | Аффинированные драгоценные металлы | 0 |
| 4. | Займы, предоставленные Правительству Республики Казахстан | 0 |
| 5. | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 6. | Займы, предоставленные Национальному Банку Республики Казахстан | 0 |
| 7. | Займы, предоставленные центральным банкам стран с суверенным рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 8. | Займы, предоставленные международным финансовым организациям с долговым рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 9. | Займы, предоставленные акционерному обществу "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" | 0 |
| 10. | Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан и иные требования к Национальному Банку | 0 |
| 11. | Вклады в центральных банках стран с суверенным рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или | 0 |

| | | |
|-----|--|---|
| | рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | |
| 12. | Вклады в международных финансовых организациях с долговым рейтингом не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пуэр) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан | 0 |
| 13. | Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан | 0 |
| 14. | Дебиторская задолженность местных исполнительных органов Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет | 0 |
| 15. | Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан | 0 |
| 16. | Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные местными исполнительными органами городов Нур-Султана, Алматы и Шымкента | 0 |
| 17. | Ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, акционерными обществами "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов", а также ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан | 0 |
| | Ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с | |

| | | |
|-----------|---|----|
| 18. | предпринимательской деятельностью, 100 (сто) процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан | 0 |
| 19. | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 20. | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 21. | Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже "BBB" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 0 |
| 22. | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска | 0 |
| II группа | | |
| 23. | Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 20 |
| 24. | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |

| | | |
|-----|--|----|
| 25. | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 26. | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 27. | Займы, предоставленные местным исполнительным органам Республики Казахстан | 20 |
| 28. | Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 29. | Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 30. | Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 31. | Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 32. | Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг | 20 |

| | | |
|-----|--|----|
| | аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | |
| 33. | Дебиторская задолженность местных исполнительных органов Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к I группе риска | 20 |
| 34. | Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 35. | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 36. | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 37. | Государственные ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, за исключением государственных ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными органами городов Нур-Султана, Алматы и Шымкента | 20 |
| 38. | Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| | Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "AA-" | |

| | | |
|------------|---|----|
| 39. | агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 40. | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "AAA" до "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 20 |
| 41. | Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска | 20 |
| III группа | | |
| 42. | Неафинированные драгоценные металлы | 50 |
| 43. | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 44. | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 45. | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| | Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от " | |

| | | |
|-----|--|----|
| 46. | А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 47. | Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 48. | Ипотечные жилищные займы (за исключением займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 76, 78 и 79 настоящей таблицы), соответствующие следующему условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов включительно от стоимости залога | 35 |
| 49. | Ипотечные жилищные займы, а также вознаграждения по ним, соответствующие условиям для выкупа, установленным юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, 100 (сто) процентов акций которого принадлежат Национальному Банку | 35 |
| 50. | Требования по ипотечным жилищным займам, переуступленным юридическому лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, 100 (сто) процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан | 35 |
| | Ипотечные жилищные займы (за исключением займов выданных физическим лицам, указанных в строках 76, 78 и 79 настоящей таблицы), соответствующие | |

| | | |
|-----|---|-----|
| 51. | <p>следующему условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 51 (пятидесяти одного) процента до 85 (восемидесяти пяти) процентов включительно от стоимости залога</p> | 50 |
| 52. | <p>Прочие ипотечные жилищные займы (за исключением займов выданных физическим лицам, указанных в строках 76, 78 и 79 настоящей таблицы)</p> | 100 |
| 53. | <p>Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 75, 76, 77, 78 и 79 настоящей таблицы, а также беззалоговых потребительских займов, выданных физическим лицам) по которым сформировано менее 35 (тридцати пяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов</p> | 100 |
| 54. | <p>Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 75, 76, 77, 78 и 79 настоящей таблицы, а также беззалоговых потребительских займов, выданных физическим лицам), по которым сформировано более 35 (тридцати пяти) процентов и менее 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным</p> | 75 |

| | | |
|-----|--|--|
| | стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов | |
| 55. | Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 75, 76, 77, 78 и 79 настоящей таблицы, а также беззалоговых потребительских займов, выданных физическим лицам), по которым сформировано более 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов | 50 |
| 56. | Займы, предоставленные субъектам, отнесенным к малому или среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан, соответствующие следующим критериям: 1) в период с 1 января 2022 года по 30 июня 2022 года включительно - сумма займа не превышает 0,2 (ноль целых две десятых) процента от собственного капитала; с 1 июля 2022 года - сумма займа не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала; 2) валюта займа - тенге | с 1 января 2022 года по 30 июня 2022 года включительно – 50 с 1 июля 2022 года – 75 |
| 57. | Займы, выданные юридическим лицам в тенге в рамках синдицированного финансирования | с 1 июля 2021 года по 31 декабря 2021 года включительно – 50 |
| 58. | Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| | Вклады в международных финансовых организациях, | |

| | | |
|-----|--|----|
| 59. | имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 60. | Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 61. | Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 62. | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 63. | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 64. | Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| 65. | Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 50 |
| | | |

| | | |
|-----|--|----|
| 66. | <p>Ценные бумаги, выпущенные субъектами, отнесенными к малому или среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан, включенные в сектор "Долговые ценные бумаги" площадки "Основная" либо "Альтернативная" официального списка акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа", имеющие гарантию акционерного общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ" и (или) акционерного общества "Банк Развития Казахстана", сумма которой покрывает не менее 50 (пятидесяти) процентов номинальной стоимости данных ценных бумаг, и соответствующие следующим критериям:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) объем инвестиций в один выпуск ценных бумаг эмитента не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала; 2) валюта выпуска ценных бумаг – тенге. | 50 |
| 67. | <p>Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "A+" до "A-" агентства Standard & Poog's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poog's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p> | 50 |
| 68. | <p>Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "BBB-" до "BB-" (включительно) агентства Standard & Poog's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых</p> | 50 |

| | | |
|-----------|---|-----|
| | агентств, или банку-нерезиденту Республики Казахстан, имеющему долговой рейтинг от "BBB-" до "BB+" (включительно) агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | |
| 69. | Требования к акционерному обществу "Казахстанская фондовая биржа" | 50 |
| 70. | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска (за исключением начисленных вознаграждений по активам, указанных в строках 49 и 50 настоящей таблицы) | 50 |
| IV группа | | |
| 71. | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 72. | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 73. | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| | | |

| | | |
|-----|--|-----|
| 74. | Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 75. | Займы, предоставленные организациям-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 76. | Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте организациям-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и не имеющим соответствующей валютной выручки, и (или) валютные риски которых не | 200 |

| | | |
|-----|---|-----|
| | покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика | |
| 77. | Займы, предоставленные физическим лицам до 1 января 2016 года, в том числе потребительские займы, за исключением отнесенных к III группе риска | 100 |
| 78. | Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте физическим лицам, в том числе потребительские займы, за исключением отнесенных к III группе риска, и не имеющих соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика | 200 |
| | <p>Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года по 31 декабря 2019 года, в том числе потребительские займы, соответствующие одному из следующих критериев, рассчитываемых банком:</p> <p>с 1 января 2017 года по 31 декабря 2019 года ежемесячно при мониторинге займов:</p> <p>1) уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика, рассчитанного в соответствии с главой 9 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка, установленных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886), с использованием для расчета среднего ежемесячного дохода заемщика - физического лица выписки из единого накопительного пенсионного</p> | |

| | | |
|-----|---|-----|
| 79. | <p>фонда с индивидуального пенсионного счета за последние 6 (шесть) месяцев или информации о получении заемщиком заработной платы через платежные карточки банка в течение 6 (шести) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, превышает 0,35;</p> <p>2) просрочка платежей по задолженности по любому действующему или закрытому займу и (или) вознаграждению по нему за последние 24 (двадцать четыре) месяца, предшествующие дате выдачи, составляет более 60 (шестидесяти) календарных дней либо допускалась просрочка платежей более 3 (трех) раз сроком более 30 (тридцати) календарных дней;</p> <p>3) при ежемесячном мониторинге займов отсутствует информация для расчета, указанная в подпункте 1) или 2) настоящей строки. В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в одном из вышеуказанных подпунктов настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строке</p> | 150 |
| 80. | Прочие займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские займы (за исключением ипотечных жилищных займов, займов физическим лицам, указанных в строке 78 настоящей таблицы и беззалоговых потребительских займов, указанных в приложении 5-1 к Нормативам) | 100 |
| 81. | Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из | 100 |

| | | |
|-----|---|-----|
| | других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | |
| 82. | Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 83. | Вклады в организациях-резидентах Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 84. | Дебиторская задолженность организаций-резидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |

| | | |
|-----|--|-----|
| 85. | Дебиторская задолженность физических лиц | 100 |
| 86. | Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 87. | Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 88. | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "BB+" до "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки | 100 |
| 89. | Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг | 100 |

| | | |
|----------|---|-----|
| | аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | |
| 90. | Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе, и имеющие кредитный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 91. | Ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией акционерного общества "Фонд стрессовых активов" | 100 |
| 92. | Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту Республики Казахстан, имеющему долговой рейтинг ниже "BB+" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 100 |
| 93. | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска | 100 |
| 94. | Расчеты по платежам | 100 |
| 95. | Основные средства | 100 |
| 96. | Материальные запасы | 100 |
| 97. | Предоплата суммы вознаграждения и расходов | 100 |
| V группа | | |
| | Инвестиции банка в акции (доли участия в уставном капитале), бессрочные финансовые инструменты, субординированный | |

| | | |
|------|---|-----|
| 98. | долг юридических лиц, финансовая отчетность которых консолидируется при составлении финансовой отчетности банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности | 100 |
| 99. | Сумма всех инвестиций банка, каждая из которых составляет менее 10 (десяти) процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, финансовая отчетность которого не консолидируется при составлении финансовой отчетности банка, не превышающая 10 (десяти) процентов основного капитала | 100 |
| 100. | Сумма инвестиций банка в простые акции финансовой организации, в которой банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), и часть отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, в совокупности не превышающая 17,65 (семнадцать целых шестьдесят пять сотых) процентов разницы основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 10 Нормативов, и суммы, подлежащей к вычету из основного капитала, указанной в абзацах третьем, четвертом и пятом пункта 11 Нормативов | 250 |
| 101. | Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 102. | Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или | 150 |

| | | |
|------|---|-----|
| | рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | |
| 103. | Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 104. | Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 105. | Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки | 150 |
| 106. | Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте организациям-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика | 200 |
| | Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, | |

зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств, или их гражданами:

- 1) Княжество Андорра;
- 2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико);
- 3) Государство Антигуа и Барбуда ;
- 4) Содружество Багамских островов;
- 5) Государство Барбадос;
- 6) Государство Бахрейн;
- 7) Государство Белиз;
- 8) Государство Бруней Даруссалам;
- 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
- 10) Республика Вануату;
- 11) Республика Гватемала;
- 12) Государство Гренада;
- 13) Республика Джибути;
- 14) Доминиканская Республика;
- 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
- 16) Республика Индонезия;
- 17) Испания (только в части территории Канарских островов);
- 18) Республика Кипр;
- 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- 20) Республика Коста-Рика;
- 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);
- 22) Республика Либерия;
- 23) Княжество Лихтенштейн;
- 24) Республика Маврикий;
- 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 26) Мальдивская Республика;
- 27) Республика Мальта;
- 28) Республика Маршалловы острова;

| | | |
|------|---|-----|
| | <p>29) Княжество Монако; 30) Союз Мьянма; 31) Республика Науру; 32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); 33) Федеративная Республика Нигерия; 34) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 35) Республика Палау; 36) Республика Панама; 37) Независимое Государство Самоа; 38) Республика Сейшельские острова; 39) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 40) Федерация Сент-Китс и Невис; 41) Государство Сент-Люсия; 42) Королевство Тонга; 43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка</p> | |
| 108. | <p>Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p> | 150 |
| 109. | <p>Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p> | 150 |
| | <p>Вклады в организациях-нерезидентах,</p> | |

| | | |
|------|--|-----|
| 110. | <p>имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки</p> | 150 |
| | <p>Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Княжество Андорра; 2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико); 3) Государство Антигуа и Барбуда; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос; 6) Государство Бахрейн; 7) Государство Белиз; 8) Государство Бруней Даруссалам; 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 10) Республика Вануату; 11) Республика Гватемала; 12) Государство Гренада; 13) Республика Джибути; 14) Доминиканская Республика; 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 16) Республика Индонезия; 17) Испания (только в части территории Канарских островов); 18) Республика Кипр; 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 20) Республика Коста-Рика; 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов | |

Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);

22) Республика Либерия;

23) Княжество Лихтенштейн;

24) Республика Маврикий;

25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);

26) Мальдивская Республика;

27) Республика Мальта;

28) Республика Маршалловы острова;

29) Княжество Монако;

30) Союз Мьянма;

31) Республика Науру;

32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);

33) Федеративная Республика Нигерия;

34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);

35) Республика Палау;

36) Республика Панама;

37) Независимое Государство Самоа;

38) Республика Сейшельские острова;

39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;

40) Федерация Сент-Китс и Невис;

41) Государство Сент-Люсия;

42) Королевство Тонга;

43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);

44) Республика Филиппины;

45) Демократическая Республика Шри-Ланка

Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (

| | | |
|------|--|-----|
| 112. | Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки | 150 |
| 113. | <p>Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Княжество Андорра; 2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 3) Государство Антигуа и Барбуда; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос; 6) Государство Бахрейн; 7) Государство Белиз; 8) Государство Бруней Даруссалам; 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 10) Республика Вануату; 11) Республика Гватемала; 12) Государство Гренада; 13) Республика Джибути; 14) Доминиканская Республика; 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 16) Республика Индонезия; 17) Испания (только в части территории Канарских островов); 18) Республика Кипр; 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 20) Республика Коста-Рика; 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг); 22) Республика Либерия; 23) Княжество Лихтенштейн; | 150 |

- 24) Республика Маврикий;
- 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 26) Мальдивская Республика;
- 27) Республика Мальта;
- 28) Республика Маршалловы острова;
- 29) Княжество Монако;
- 30) Союз Мьянма;
- 31) Республика Науру;
- 32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
- 33) Федеративная Республика Нигерия;
- 34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
- 35) Республика Палау;
- 36) Республика Панама;
- 37) Независимое Государство Самоа;
- 38) Республика Сейшельские острова;
- 39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
- 40) Федерация Сент-Китс и Невис;
- 41) Государство Сент-Люсия;
- 42) Королевство Тонга;
- 43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);
- 44) Республика Филиппины;
- 45) Демократическая Республика Шри-Ланка

114.

Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств

150

| | | |
|------|---|-----|
| 115. | Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 116. | Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже "B-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | 150 |
| 117. | Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки | 150 |
| | <p>Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Княжество Андорра; 2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и Содружества Пуэрто-Рико); 3) Государство Антигуа и Барбуда ; 4) Содружество Багамских островов; 5) Государство Барбадос; 6) Государство Бахрейн; 7) Государство Белиз; 8) Государство Бруней Даруссалам; 9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); | |

- 10) Республика Вануату;
- 11) Республика Гватемала;
- 12) Государство Гренада;
- 13) Республика Джибути;
- 14) Доминиканская Республика;
- 15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
- 16) Республика Индонезия;
- 17) Испания (только в части территории Канарских островов);
- 18) Республика Кипр;
- 19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- 20) Республика Коста-Рика;
- 21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);
- 22) Республика Либерия;
- 23) Княжество Лихтенштейн;
- 24) Республика Маврикий;
- 25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 26) Мальдивская Республика;
- 27) Республика Мальта;
- 28) Республика Маршалловы острова;
- 29) Княжество Монако;
- 30) Союз Мьянма;
- 31) Республика Науру;
- 32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
- 33) Федеративная Республика Нигерия;
- 34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
- 35) Республика Палау;
- 36) Республика Панама;
- 37) Независимое Государство Самоа;
- 38) Республика Сейшельские острова;
- 39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
- 40) Федерация Сент-Китс и Невис;
- 41) Государство Сент-Люсия;
- 42) Королевство Тонга;

| | | |
|------|--|-----|
| | <p>43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);</p> <p>44) Республика Филиппины;</p> <p>45) Демократическая Республика Шри-Ланка</p> | |
| 119. | <p>Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "BB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p> | 350 |
| 120. | <p>Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска</p> | 150 |